Master 245 - Humanités & Management

L'outil informatique appliqué à la finance

André Saurel

Objectif pédagogique :

Sur un tableur, l'objectif est d'appliquer les fonctions financières pour répondre à des questions qui relèvent de la vie professionnelle comme de la vie privée :

- construire un tableau de remboursement d'emprunt et mesurer son véritable coût ;
- évaluer la rentabilité et le risque d'un placement ou d'un investissement ;
- élaborer un tableau des flux de trésorerie à partir de fichiers bancaires, etc…

Au delà des logiques, il s'agit aussi :

- d'utiliser au mieux les ressources de mise en forme des analyses et des résultats (tableaux, graphiques, diagrammes, …)
- de rédiger des commentaires sur un mode didactique dans le but de communiquer aux destinataires de leurs analyses : le mode d'emploi de l'outil et la signification des résultats ;
- de tisser des liens avec les enseignements de finance.

Le défi à relever est de prouver que des littéraires savent manier les outils de la finance avec efficacité et élégance !

Contenu (pour l'année 2013-14)

En salle informatique, pendant 18 heures effectives d'enseignement et de contrôle des connaissances (continu et terminal), les sujets suivants sont traités sur *Excel* par les étudiants :

1. le financement par emprunt

en employant les fonctions VPM, VC et TRI pour calculer les annuités ou les mensualités de remboursement et le coût effectif des emprunts (TAEG) sur des échéanciers comportant, le cas échéant des différés d'amortissements, d'annuités ou encore de mensualités.

2. l'élaboration d'un tableau des flux de trésorerie

en utilisant les fonctions TRANSPOSE et SI pour traiter le fichier des opérations bancaires qui correspondent à un simple relevé de compte avec une visualisation graphique des soldes.

3. l'évaluation de placements ou d'investissements

en appliquant les fonctions VAN , TRI et ECARTYPE aux flux de trésorerie des différents projets analysés pour les classer en fonction de leur rentabilité et de leur risque.

4. l'analyse d'un cours de bourse

………………………………..

Tant au niveau des travaux pratiques que de l'examen, les étudiants sont amenés à rédiger des commentaires sur un mode didactique dont l'objectif est de faire comprendre à l'utilisateur de leurs analyses : le mode d'emploi de l'outil et la signification des résultats.

Par ailleurs, il convient de noter que tous les thèmes abordés sont susceptibles d'applications tant dans le domaine de la vie professionnelle que dans la vie privée. L'objectif visé étant d'accroître la probabilité d'application des connaissances acquises.

Si vous souhaitez vous faire une idée plus précise, sont à votre disposition les fichiers suivants :

- les textes des travaux à réaliser
- les fiches de conseils méthodologiques
- le texte de l'examen final
- les corrigés des travaux à réaliser et de l'examen final
- les réponses apportées par les étudiants et les notes attribuées

Contenu (communiqué à la direction le 15 novembre 2012)

En salle informatique, pendant 18 heures effectives d'enseignement et de contrôle des connaissances (continu et terminal), les sujets suivants sont traités sur *Excel* par les étudiants :

1. l'analyse d'un fichier clients

en reconstituant un fichier global correctement formaté à partir des retours des responsables commerciaux de zones de chalandise et en élaborant :

- un tableau de synthèse comportant : MOYENNE , ECARTYPE et DECILE ;
- un graphique de positionnement des zones ;
- un fichier de clients à recontacter.

2. le financement par emprunt

en employant les fonctions VPM, VC et TRI pour calculer les annuités ou les mensualités de remboursement et le coût effectif des emprunts (TAEG) sur des échéanciers comportant, le cas échéant des différés d'amortissements, d'annuités ou encore de mensualités.

3. l'élaboration d'un tableau des flux de trésorerie

en utilisant les fonctions TRANSPOSE et SI pour traiter le fichier des opérations bancaires qui correspondent à un simple relevé de compte avec une visualisation graphique des soldes.

4. l'évaluation de placements ou d'investissements

en appliquant les fonctions VAN , TRI et ECARTYPE aux flux de trésorerie des différents projets analysés pour les classer en fonction de leur rentabilité et de leur risque.

5. l'analyse d'une base de données

en recourant à la fonction de TABLEAU DYNAMIQUE CROISE pour filtrer des données les trier et les croiser selon différents critères.

Tant au niveau des travaux pratiques que de l'examen, les étudiants sont amenés à rédiger des commentaires sur un mode didactique dont l'objectif est de faire comprendre à l'utilisateur de leurs analyses : le mode d'emploi de l'outil et la signification des résultats.

Par ailleurs, il convient de noter que tous les thèmes abordés sont susceptibles d'applications tant dans le domaine de la vie professionnelle que dans la vie privée. L'objectif visé étant d'accroître la probabilité d'application des connaissances acquises.

Si vous souhaitez vous faire une idée plus précise, sont à votre disposition les fichiers suivants :

- les textes des travaux à réaliser
- les fiches de conseils méthodologiques
- le texte de l'examen final
- les corrigés des travaux à réaliser et de l'examen final
- les réponses apportées par les étudiants et les notes attribuées